

**LAPORAN PENERAPAN
TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK
BAGI PERUSAHAAN ASURANSI DAN PERUSAHAAN REASURANSI**

**TRANSPARANSI PENERAPAN
TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK**

TAHUN 2020

PT. ASURANSI JIWA INDOSURYA SUKSES

Daftar Isi :

No.	Materi	Halaman
1.	Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik	3
a.	Pelaksanaan RUPS	3
b.	Direksi	4
c.	Dewan Komisaris	7
d.	Dewan Pengawas Syariah	11
e.	Laporan Hasil Pengawasan Dewan Komisaris dan Komisaris Independen	12
f.	Komite-Komite	14
g.	Penerapan Fungsi auditor eksternal	16
h.	Penerapan kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi anggota Direksi, Dewan Komisaris.	16
i.	Alih Daya Pengelolaan Investasi	16
j.	Fungsi Perusahaan yang dialihdayakan kepada pihak lain (<i>outsourcing</i>)	16
k.	Pengungkapan hal-hal penting lainnya Pengungkapan hal-hal penting lainnya	17

1. TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK

a. PELAKSANAAN RUPS

Pelaksanaan RUPS tahunan dan RUPS luar biasa serta keputusan yang dihasilkan pada masing-masing RUPS

No.	Waktu Pelaksanaan	Agenda	Peserta	Keputusan RUPS	Notaris	Ket.
1.	9 April 2020	Mengangkat kembali Ibu Elly sebagai Komisaris Perusahaan dan Bapak Phang Immanuel Putra selaku Komisaris Independen	Sirkular (100 %)	Menyetujui mengangkat kembali Ibu Elly sebagai Komisaris perusahaan dan Bapak Phang Immanuel Putra sebagai Komisaris Independen	Akte Notaris Nomor 09 tanggal 06 May 2020-Notaris Jimmy Tanal, SH, M.Kn	RUPS Luar biasa
2.	20 April 2020	Pengunduran Diri Ibu Elly selaku Komisaris Perusahaan	Sirkular (100 %)	Menyetujui pengunduran diri Ibu Elly selaku Komisaris perusahaan	Akte Notaris Nomor 63 tanggal 19 May 2020-Notaris Jimmy Tanal, SH, M.Kn	RUPS Luar biasa
3.	30 Juli 2020	Pengesahan Laporan Kegiatan dan laporan keuangan (neraca dan laporan laba rugi) perseroan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 desember 2019 PT Asuransi Jiwa Indosurya Sukses	10 Peserta	Menyetujui dan mengesahkan laporan tahunan perseroan dan Laporan Keuangan (Neraca dan Laporan Laba Rugi) Perseroan untuk Tahun Buku 2019 PT Asuransi Jiwa Indosurya Sukses yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh sari desember dua ribu delapan belas) yang telah diaudit KAP Andi Ruswandi Wisnu & Rekan dengan pendapat "Wajar Tanpa Pengecualian"	Akte Notaris Nomor 272 tanggal 26 Agustus 2020-Notaris Jimmy Tanal, SH, M.Kn	RUPS Tahunan
		Pernyataan laba rugi Perseroan tahun buku 2019		Menyetujui dan mengesahkan pernyataan Direksi, yaitu tidak ada pembagian laba rugi untuk Deviden dana tau tantiem		
		Pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (voliedig Acquit et decharge) kepada para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan		Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (voliedig acquit et decharge) kepada para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atau pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama tahun buku yang lalu, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam laporan tahunan. Masing-masing kepada : - Direksi Perseroan - Dewan Komisaris Perseroan		
		Laporan rencana kerja Perseroan		Menerima dan menyetujui Rencana		

*Laporan Tahunan Aspek Manajemen
Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik
Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik*

No.	Waktu Pelaksanaan	Agenda	Peserta	Keputusan RUPS	Notaris	Ket.
		2020 (dua ribu dua puluh).		Kerja Perseroan untuk tahun buku 2020.		
		Penunjukkan Kantor Akuntan Publik untuk tahun buku 2020		<ol style="list-style-type: none"> 1. Menunjuk kantor Akuntan Publik KAP Ruswandi Wisnu & Rekan untuk melakukan pemeriksaan (audit) laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2019 2. Memberikan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan honorium dan persyaratan-persyaratan lain yang diperlukan 		
		Lain-lain		Para Pemegang Saham dengan ini memberi kuasa kepada Bapak Lucky Siahaan untuk menyatakan keputusan Rapat ini dalam suatu akta Notaris.		

b. DIREKSI

- 1) Jumlah, nama jabatan, kriteria, tanggal pengangkatan oleh RUPS, masa jabatan, kewarganegaraan, dan domisili anggota Direksi:

No	Nama	Jabatan	Kriteria		Tanggal Pengangkatan RUPS	Masa Jabatan	Kewarganegaraan	Domisili
			Pendidikan Formal terakhir dan gelar Profesi	Kelulusan Uji Kemampuan dan Keputusan				
1.	Lucky Siahaan	Direktur Utama	Institut Pertanian Bogor, Ilmu Teknologi Kelautan	KEP-1044/NB.11/2018 Tanggal 23 November 2018	11 Desember 2018, Akta Keputusan Para Pemegang Saham No. 264 tanggal 21 Desember 2018	Sam pai dengan penuhi RUPS tahun 2021	Indonesia	Indonesia
3.	Hermin Lindawati	Direktur	• Petra Christian University, Civil Engineering Pendidikan Nasional Unversity Denpasar, Financial Managemen t	KEP-701/NB.11/2017 Tanggal 28 November 2017	11 Januari 2018, Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham No. 40 tanggal 06 Februari 2018	Sam pai dengan penuhi RUPS tahun 2021	Indonesia	Indonesia
3.	Purbaji Basuki	Direktur Kepatuhan	• Universitas Diponegoro Semarang	KEP-146/NB.11/2019 Tanggal 21 Maret 2019	05 April 2019, Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham No. 105 tanggal 24 April 2019	Sam pai dengan penuhi RUPS tahun 2022	Indonesia	Indonesia

- 2) Dalam hal selama tahun pelaporan terdapat perubahan susunan anggota Direksi, harus dicantumkan susunan keanggotaan Direksi sebelumnya dengan tabel sebagai berikut:

No.	Nama	Jabatan	Tanggal Pengangkatan oleh RUPS	Tanggal Pemberhentian Oleh RUPS
1.	Nihil			

- 3) Rangkap Jabatan Direksi

No.	Nama	Posisi di Perusahaan	Posisi di Perusahaan Lain	Nama Perusahaan Lain Dimaksud	Bidang Usaha
1.	Lucky Siahaan	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	Hermin Lindawati	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	Purbaji Basuki	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

4) Frekuensi Rapat Direksi yang diselenggarakan dalam 1 (satu) tahun

No.	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat Direksi (12 kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/ Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
1.	Lucky Siahaan	Direktur Utama	12 kali	-	100%
2.	Hermin Lindawati	Direktur	12 kali	-	100%
3.	Purbaji Basuki	Direktur Kepatuhan	12 kali	-	100%

5) Pengungkapan kepemilikan saham anggota Direksi yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor, yang meliputi jenis dan jumlah lembar saham.

No.	Nama	Jabatan	Kepemilikan saham anggota Direksi yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor								Ket: In don esia / Lu ar Ne geri
			A		B		C		D		
			Jum lah Nomi nal Sa ham	% Kepe mili kan	Jum lah Nomi nal Sa ham	% Kepe mili kan	Jum lah Nomi nal Sa ham	% Ke pe mili kan	Jum lah Nomi nal Sa ham	% Kepe mili kan	
1.	Lucky Siahaan	Direktur Utama	-	-	-	-	-	-	-	-	Indo ne sia
2.	Hermin Lindawati	Direktur	-	-	-	-	-	-	-	-	Indo ne sia
3.	Purbaji Basuki	Direktur Kepatuhan	-	-	-	-	-	-	-	-	Indo ne sia

Keterangan:

- A. Perusahaan yang bersangkutan;
- B. Perusahaan perasuransian lain;
- C. Perusahaan jasa keuangan selain perusahaan perasuransian; dan
- D. Perusahaan lainnya yang berkedudukan di dalam maupun di luar negeri, termasuk saham yang diperoleh melalui bursa efek.

6) Hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Direksi dengan Direksi lain, anggota Dewan Komisaris, anggota Dewan Pengawas Syariah, dan/atau pemegang saham Perusahaan tempat anggota Direksi dimaksud menjabat.

No.	Nama	Hubungan Keuangan Dengan											
		Direksi Lainnya			Dewan Komisaris			Dewan Pengawas Syariah			Pemegang Saham		
		Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*
1.	Lucky Siahaan	-	✓	-	-	✓	-	n/a			-	✓	-
2.	Hermin Lindawati	-	✓	-	-	✓	-	n/a			-	✓	-
3.	Purbaji Basuki	-	✓	-	-	✓	-	n/a			-	✓	-

No.	Nama	Hubungan Keluarga Dengan											
		Direksi Lainnya			Dewan Komisaris			Dewan Pengawas Syariah			Pemegang Saham		
		Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*
1.	Lucky Siahaan	-	✓	-	-	✓	-	n/a			-	✓	-
2.	Hermin Lindawati	-	✓	-	-	✓	-	n/a			-	✓	-
3.	Purbaji Basuki	-	✓	-	-	✓	-	n/a			-	✓	-

Keterangan:

*) Bentuk hubungan keuangan: hutang-piutang, kerjasama bisnis, dsb

***) Bentuk hubungan keluarga: suami/istri/anak/orang tua/saudara kandung/ipar, dsb

c. DEWAN KOMISARIS

- 1) Jumlah, nama jabatan, kriteria, tanggal pengangkatan oleh RUPS, masa jabatan, kewarganegaraan, dan domisili anggota Dewan Komisaris

No	Nama	Jabatan	Kriteria		Tanggal Pengangkatan oleh RUPS	Masa Jabatan	Kewarganegaraan	Domisili
			Pendidikan Formal Terakhir dan Gelar profesi	Uji Kemampuan dan Kepatutan				
1.	Elly	Komisaris	• SI Manajemen	Kep. Dewan Komisiner OJK Nomor KEP-356/NB.1/2013 tanggal 14 Juni 2014	10 Januari 2017	10 Januari 2017 s/d 09 Juni 2020	Indonesia	Jakarta
2.	Phang Immanuel Putra	Komisaris Independen	• Bsc, AAALJ, LUTCF, CLU, ChFC, CPLHI, LUF	Kep. Dewan Komisiner OJK Nomor KEP-357/NB.1/2013 tanggal 14 Juni 2014	09 April 2020	09 April 2020 s/d 08 April 2023	Indonesia	Jakarta

Laporan Tahunan Aspek Manajemen
 Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik
 Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik

3.	A.T. Sitorus	Komisaris Independen	• SH., MH	Kep. Dewan Komisiner OJK Nomor KEP-327/NB.11/2015 tanggal 9 Juni 2015	08 Juni 2018	08 Juni 2018 s/d 16 Juni 2021	Indonesia	Jakarta
----	--------------	----------------------	-----------	---	--------------	-------------------------------	-----------	---------

Catatan:

Ibu Elly selaku Komisaris Perusahaan mengundurkan diri per 20 April 2020 (akta No.63 tahun 2020)

2) Dalam hal selama tahun pelaporan terdapat perubahan susunan anggota Dewan Komisaris, harus dicantumkan susunan keanggotaan Dewan Komisaris sebelumnya dengan tabel sebagai berikut:

No.	Nama	Jabatan	Tanggal Pengangkatan oleh RUPS	Tanggal Pemberhentian oleh RUPS
1.	Nil	Nil	Nil	Nil

3) Rangkap Jabatan Dewan Komisaris

No.	Nama	Posisi di Perusahaan	Posisi di Perusahaan Lain	Nama Perusahaan Lain Dimaksud	Bidang Usaha
1.	Elly	Komisaris	Nil	Nil	Nil
2.	Phang Immanuel Putra	Komisaris Independen	Nil	Nil	Nil
3.	A.T. Sitorus	Komisaris Independen	Nil	Nil	Nil

4) Frekuensi rapat Dewan Komisaris yang diselenggarakan dalam 1 (satu) tahun.

No.	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat Dewan Komisaris (12 kali)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
1.	Elly	Komisaris	1 kali	Nil	100%
2.	Phang Immanuel Putra	Komisaris Independen	8 kali	Nil	100%
3.	A.T. Sitorus	Komisaris Independen	8 kali	Nil	100%

Catatan:

Ibu Elly selaku Komisaris Perusahaan mengundurkan diri per 20 April 2020 (akta No.63 tahun 2020)

5) Rapat Dewan Komisaris dengan Direksi

No.	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat Dewan Komisaris dengan Direksi (4 kali)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/ Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
1.	Elly	Komisaris	0 kali	Nil	100%
2.	Phang Immanuel Putra	Komisaris Independen	4 kali	Nil	100%
3.	A.T. Sitorus	Komisaris Independen	4 kali	Nil	100%

Catatan:

Ibu Elly selaku Komisaris Perusahaan mengundurkan diri per 20 April 2020 (akta No.63 tahun 2020)

6) Pengungkapan kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor, yang meliputi jenis dan jumlah lembar saham.

No.	Nama	Jabatan	Kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih dari modal disetor								Ket: In Do Ne sia/ Lu ar Ne geri
			A		B		C		D		
			Jumlah Nomi nal Saham	% Ke pe mili kan	Jumlah Nomi nal Saham	% Ke pe mili kan	Jumlah Nomi nal Saham	% Ke pe mili kan	Jumlah Nomi nal Saham	% Ke pe mili kan	
1.	Elly	Komisaris	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
2.	Phang Immanuel Putra	Komisaris Independen	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
3.	A.T. Sitorus	Komisaris Independen	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

Keterangan:

- Perusahaan yang bersangkutan;
- Perusahaan perasuransian lain;
- Perusahaan jasa keuangan selain perusahaan perasuransian; dan
- Perusahaan lainnya yang berkedudukan di dalam maupun di luar negeri, termasuk saham yang diperoleh melalui bursa efek.

7) Hubungan keuangan dan hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris Lain, anggota Direksi, anggota Dewan Pengawas Syariah, dan/atau pemegang saham Perusahaan tempat anggota Dewan Komisaris dimaksud menjabat.

No.	Nama	Hubungan Keuangan Dengan											
		Direksi Lainnya			Dewan Komisaris			Dewan Pengawas Syariah			Pemegang Saham		
		Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*
1.	Elly	Nil	✓	Nil	Nil	✓	Nil	N/A			✓	Nil	Istri Bapak Henry Surya
2.	Phang Immanuel Putra	Nil	✓	Nil	Nil	✓	Nil				Nil	✓	Nil
3.	A.T. Sitorus	Nil	✓	Nil	Nil	✓	Nil				Nil	✓	Nil

No.	Nama	Hubungan Keluarga Dengan											
		Direksi Lainnya			Dewan Komisaris			Dewan Pengawas Syariah			Pemegang Saham		
		Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*	Ya	Tidak	Ket*
1.	Elly	Nil	✓	Nil	Nil	✓	Nil	N/A			✓	Nil	Istri Bapak Henry Surya
2.	Phang Immanuel Putra	Nil	✓	Nil	Nil	✓	Nil				Nil	✓	Nil
3.	A.T. Sitorus	Nil	✓	Nil	Nil	✓	Nil				Nil	✓	Nil

Keterangan:

*) Bentuk hubungan keuangan: hutang-piutang, kerjasama bisnis, dsb

***) Bentuk hubungan keluarga: suami/istri/anak/orang tua/saudara kandung/ ipar, dsb

d. DEWAN PENGAWAS SYARIAH

- 1) Jumlah, nama jabatan, kriteria, tanggal pengangkatan oleh RUPS, masa jabatan, kewarganegaraan, dan domisili anggota Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama	Jabatan	Kriteria		Tanggal Pengangkatan oleh RUPS	Masa Jabatan	Kewarganegaraan	Domisili
			Pendidikan Formal Terakhir dan Gelar profesi	Uji Kemampuan dan Kepatutan				
N/A								

- 2) Dalam hal selama tahun pelaporan terdapat perubahan susunan anggota Dewan Pengawas Syariah, harus dicantumkan susunan keanggotaan Dewan Pengawas Syariah sebelumnya dengan tabel sebagai berikut:

No.	Nama	Jabatan	Tanggal Pengangkatan oleh RUPS	Tanggal Pemberhentian oleh RUPS
N/A				

- 3) Rangkap jabatan Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama	Posisi di Perusahaan	Posisi di Perusahaan Lain	Nama Perusahaan Lain Dimaksud	Bidang Usaha
N/A					

- 4) Frekuensi rapat Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang diselenggarakan dalam 1 (satu) tahun

No.	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat DPS (kali rapat)		% Kehadiran
			Jumlah Kehadiran		
			Fisik	Telekonferensi/Video/Konferensi/Sarana Media Elektronik Lainnya	
N/A					

E. LAPORAN HASIL PENGAWASAN DEWAN KOMISARIS DAN KOMISARIS INDEPENDEN

1) Laporan kegiatan Dewan Komisaris (termasuk hasil pengawasan atas realisasi rencana bisnis)

Ringkasan Hasil Pengawasan	Rekomendasi
<p>Penilaian Dewan Komisaris tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja Perusahaan secara umum, misalnya terkait aspek pendapatan premi, hasil investasi, laba dan permodalan baik secara kualitatif maupun kuantitatif :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Bisnis Perusahaan dimulai dengan jalur distribusi <i>Bancassurance</i> dalam penjualan produk asuransi jiwa kredit untuk kredit pinjaman uang. 2. Membangun jalur distribusi <i>Agency</i> dengan <i>face-to-face</i> untuk penetrasi pasar konsumen Grup Indosurya. 3. Mengeplorasi jalur distribusi baru untuk mengembangkan pasar di luar internal grup. <p>Penilaian Dewan Komisaris atas realisasi rencana bisnis mengenai faktor-faktor non financial misalnya terkait produk, pemasaran, sumber daya manusia dll secara kualitatif maupun kuantitatif :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Perusahaan menjual 7 (tujuh) produk individu dan 2 (dua) produk andalan yang memberikan manfaat dari setiap produk tersebut, semua produknya adalah produk yang menanggung perlindungan atas risiko jiwa dan/atau kesehatan. 2. Perusahaan memiliki team pemasaran yang dapat di andalkan, yang terdiri dari : <ol style="list-style-type: none"> i. Team yang bergerak di bidang <i>Bancassurance</i> dan <i>Agency</i>, <i>Digital Marketing</i> ii. Team yang bergerak menjalankan saluran distribusi <i>Bancassurance</i>, <i>Agency</i>, <i>Digital Marketing</i> keduanya saling bersinergi di dalam aktifitas Pemasaran. 3. Dengan jumlah karyawan sebanyak +/- 170 personil, sumber daya manusia yang dimiliki Perusahaan dinilai sangat efektif dan efisien. <p>Berdasarkan poin-poin tersebut diatas, Dewan Komisaris menilai Perusahaan sudah merealisasikan rencana bisnisnya dengan baik.</p>	<p>Rekomendasi Dewan Komisaris mengenai upaya memperbaiki atau lebih meningkatkan Kinerja Perusahaan dan aspek-aspek non financial yang terkait dengan rencana bisnis:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Agar Perusahaan terus mencapai produksi dengan tetap memperhatikan tingkat kepatuhan dan manajemen risiko. 2. Agar Perusahaan melakukan pengembangan saluran distribusi digital untuk mendukung saluran distribusi <i>Agency</i> yang sudah ada. 3. Mengingatkan Perusahaan untuk memastikan penerapan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 01/POJK.07/2013 tanggal 26 Juli 2013 yang memberikan perlindungan bagi konsumen sektor jasa keuangan. 4. Menjaga kemungkinan terjadinya risiko reputasi karena keluhan dari nasabah yang tidak ditangani dengan baik dan mengharapkan Perusahaan senantiasa mengutamakan peningkatan layanan nasabah. 5. Memastikan ketersediaan sumber daya manusia yang handal dan kompeten serta modal yang cukup untuk meningkatkan daya saing. 6. Memastikan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan dan POJK yang berlaku. 7. Mendukung langkah Perusahaan dalam memitigasi kegagalan sistim dengan memberikan persetujuan untuk mempersiapkan backup sistim dan data agar rencana bisnis tidak terganggu. 8. Menyarankan Perusahaan untuk terus mencari mitra baru dan mengembangkan bisnis baru. 9. Memastikan Manajemen Perusahaan menjaga kepentingan seluruh stakeholder di dalam menjalankan usahanya. 10. Memberikan akses yang memadai agar memberikan kemudahan bagi Nasabah untuk berkomunikasi dengan Perusahaan. 11. Menjalankan fungsi manajemen risiko untuk menjaga kepatuhan, namun tidak menghambat untuk mencapai produksi Perusahaan.

2) Laporan Kegiatan Komisaris Independen

Pelaksanaan tugas Komisaris Independen terkait dengan perlindungan kepentingan pemegang polis, tertanggung dan/atau pihak yang berhak memperoleh manfaat, baik menyangkut pelayanan maupun penyelesaian klaim, termasuk laporan mengenai perselisihan yang sedang dalam proses penyelesaian pada badan mediasi, badan arbitrase atau badan peradilan.

Pasal 34 ayat 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 73/POJK.05/2016 tanggal 28 Desember 2016 tentang Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Bagi Perusahaan Perasuransian, mewajibkan Komisaris Independen untuk membuat laporan tahunan mengenai pelaksanaan tugasnya tersebut ("Laporan Tahunan").

Pasal 34 ayat 2 menyebutkan bahwa Laporan Tahunan sebagaimana yang dimaksud di atas menjadi bagian dari laporan Dewan Komisaris dan dilaporkan dalam laporan penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang baik.

Untuk memenuhi ketentuan tersebut di atas, dengan ini Komisaris Independen Perusahaan telah menyusun Laporan Kegiatan Komisaris Independen sebagai bagian dari Laporan Tahunan untuk periode tahun 2018 seperti berikut di bawah ini:

<p>I. Perlindungan Kepentingan Pemegang Polis, Tertanggung, Peserta dan/atau pihak yang berhak memperoleh manfaat</p> <p>Di dalam pelaksanaan perlindungan kepentingan kepada Pemegang Polis, Tertanggung dan/atau pihak yang berhak memperoleh manfaat ("Nasabah") yang menyangkut di dalam pemberian pelayanan dan pembayaran klaim, PT Asuransi Jiwa Indosurya Sukses ("Indosurya Life") telah melakukan hal-hal sebagai berikut:</p> <p>A. Terkait Dengan Pelayanan Nasabah Indosurya Life menyediakan sarana layanan Nasabah berupa:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Layanan kontak Indosurya Life melalui hotline 021-31905609 yang beroperasi setiap hari kerja;2. Layanan Walk in Customer di kantor Pusat Indosurya Life di gedung Indosurya Life Center dan Kantor Pemasaran di luar Kantor Pusat;3. Website/Email CS@indosuryalife.co.id dan Faksimili;4. Laporan Publikasi Penanganan Pengaduan. <p>Melalui sarana-sarana tersebut, Nasabah dapat menghubungi Indosurya Life untuk mendapatkan informasi terkait Polis yang dimiliki Nasabah termasuk proses klaim serta menyampaikan pengaduan.</p>
<p>B. Terkait Dengan Proses Pengaktifan & Perubahan Polis</p> <ol style="list-style-type: none">1. Melakukan penerbitan dan pengiriman Polis sesuai dengan standar operasional prosedur dengan Service Level Agreement ("SLA") yang telah ditetapkan;2. Melakukan proses transaksi terkait Polis Aktif sesuai dengan standar operasional prosedur dan SLA yang telah ditetapkan;3. Memberikan kemudahan bagi Nasabah untuk melakukan pembayaran premi dengan berbagai metode pembayaran;4. Melakukan proses pengkinian data Nasabah agar komunikasi dengan Nasabah dapat berjalan dengan baik dan data Nasabah akurat.
<p>C. Terkait Dengan Proses klaim</p> <ol style="list-style-type: none">1. Memproses pengajuan klaim sesuai dengan ketentuan Polis dan standar operasional prosedur dengan SLA yang sudah ditetapkan;2. Memberikan informasi kepada Nasabah terkait status klaim yang diajukan Nasabah;3. Melakukan pembayaran klaim tidak melebihi 30 hari sejak klaim disetujui oleh Indosurya Life.
<p>II. Laporan Mengenai Perselisihan Yang Sedang Dalam Proses Penyelesaian Pada Badan Mediasi, Badan Arbitrase atau Badan Peradilan</p> <p>Tidak ada perselisihan dengan Nasabah yang saat ini sedang dalam proses penyelesaian pada badan mediasi, badan arbitrase atau badan peradilan.</p>

F. KOMITE-KOMITE

1) Komite di bawah Direksi

No.	Nama Komite	Nama Anggota	Jabatan*	Masa Kerja	SK Pengangkatan	Jumlah Rapat dalam setahun
1.	Komite Investasi	President Director	Ketua	Sesuai dengan masa jabatan sebagai Direktur	No. 14/DIR-ISL/09/2019	12 kali
		Investment Manager	Anggota	Selama proses perencanaan strategis Investasi produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi		
		Chief Finance Officer	Anggota	Selama proses perencanaan strategis Investasi produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi		
		Appointed Actuary	Anggota	Selama proses perencanaan strategis Investasi produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi		
		Department Head Risk Management & Anti Fraud	Anggota	Selama proses perencanaan strategis Investasi produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi		
2.	Komite Pengembangan Produk	Chief of Actuary	Ketua	Sesuai dengan masa jabatan sebagai Direktur	No. 13/DIR-ISL/09/2019	12 kali
		Departement Head of Product Development	Anggota	Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi		
		Chief Operation Officer	Anggota	Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi		
		Chief Finance Officer	Anggota	Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi		
		Division Head of Information Technology	Anggota	Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi tertentu		
		Division Head of Marketing Strategic	Anggota	Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi		
		Departement Head of Risk Management & Anti Fraud	Anggota	Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk		

Laporan Tahunan Aspek Manajemen
 Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik
 Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik

				berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi		
		Section Head of Compliance & APU-PPT	Anggota	Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi		
		Division Head of Alternate Distribution	Anggota Tidak Tetap	Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi		
		Division Head of Sales & Training & Recruitment	Anggota Tidak Tetap	Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi		
		Division Head of Agency	Anggota Tidak Tetap	Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi		
		Division Head of Corporate & Digital Marketing	Anggota Tidak Tetap	Selama proses perencanaan strategis pengembangan dan pemasaran produk berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Direksi		

2) Komite di Bawah Dewan Komisaris

No.	Nama Komite	Nama Anggota	Jabatan*	Masa Kerja	SK Pengangkatan	Jumlah Rapat dalam setahun
1.	Komite Audit	Alben Turman Sitorus	Ketua	Sesuai dengan masa jabatan sebagai Komisaris Independen	No. 1/KOM-ISL/09/2019	12 kali
		Phang Immanuel Putra	Anggota	Sesuai dengan masa jabatan sebagai Komisaris		
		Erik Suryanata	Anggota	Selama proses Audit Internal berlangsung dan berakhir dengan di tandatangani keputusan oleh Dewan Komisaris		
2.	Komite Pemantau Risiko	Phang Immanuel Putra	Ketua	Sesuai dengan masa jabatan sebagai Komisaris Independen	No. 2/KOM-ISL/09/2019	12 kali
		Alben Turman Sitorus	Anggota	Sesuai dengan masa jabatan sebagai Komisaris		
		Eriks Suryanata	Anggota	Sesuai dengan masa jabatan sebagai Komisaris		

g. PENERAPAN FUNGSI AUDITOR EKSTERNAL

No.	Uraian	2018	2019	2020
1.	Nama Kantor Akuntan Publik	KAP Asep Rahmansyah Manshur & Suharyono	KAP Andi Ruswandi Wisnu & Rekan	KAP Andi Ruswandi Wisnu & Rekan
2.	Nama Akuntan Publik	Drs Kurdi Sofwan	Arum Meliana	Arum Meliana
3.	Periode Audit	Tahun Buku 2018	Tahun Buku 2019	Tahun Buku 2020
4.	Nomor RUPS	Tanggal 25 Juni 2019	30 Juli 2020	

h. PENERAPAN KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI ANGGOTA DIREKSI, DEWAN KOMISARIS, DEWAN PENGAWAS SYARIAH.

Jumlah anggota Direksi, Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah, dan pegawai yang menerima paket remunerasi dalam 1 (satu) tahun yang dikelompokkan sesuai tingkat penghasilan sebagai berikut:

Jumlah Remunerasi perorang dalam 1 tahun *)	Jumlah Direksi	Jumlah Dewan Komisaris	Jumlah Dewan Pengawas Syariah	Pegawai
Di atas Rp 2 miliar				
Di atas Rp 1 miliar s.d Rp 2 Miliar	2			
Di atas Rp 500 juta s.d Rp 1 Miliar	1			6
Rp 500 juta ke bawah		3		139

Keterangan: *) yang diminta secara tunai

i. ALIH DAYA PENGELOLAAN INVESTASI

No.	Jenis Investasi	Nama Perusahaan Alih Daya	Nilai Investasi	No. Perjanjian	% dari total Portofolio Investasi
1.	Tidak Ada	Nil	Nil	Nil	Nil
2.					

j. FUNGSI PERUSAHAAN YANG DIALIHDAYAKAN KEPADA PIHAK LAIN (OUTSOURCING)

No.	Fungsi yang dialihdayakan	Nama Pihak Lain	Izin Usaha	Jangka Waktu Kontrak
1.	Office Boy, Messenger, Driver	PT Karunia Adi Sentosa	Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Menengah Nomor 784/24.1PM.7/31.73/-1/824/e/2016	1 Tahun

k. PENGUNGKAPAN HAL-HAL PENTING LAINNYA PENGUNGKAPAN HAL-HAL PENTING LAINNYA

No.	Uraian	Ceklist *)		Jika Ya, Jelaskan
		Ya	Tidak	
1.	Pengunduran diri atau pemberhentian auditor eksternal		✓	
2.	Transaksi material dengan pihak terkait**		✓	
3.	Klaim material yang diajukan oleh dan /atau terhadap Perusahaan Perasuransian		✓	
4.	Benturan Kepentingan yang sedang berlangsung dan/atau yang mungkin akan terjadi		✓	
5.	Informasi material lain mengenai Perusahaan Perasuransian		✓	
6.	Perusahaan memiliki fungsi Kepatuhan	✓		Didalam struktur organisasi Perusahaan, fungsi kepatuhan dan satuan kerja atau pegawai yang bertanggung jawab dibidang kepatuhan telah diletakkan di bawah Direktur Kepatuhan.
7.	Perusahaan memiliki Auditor Internal	✓		Didalam struktur organisasi Perusahaan, Auditor Internal telah diangkat dan diletakkan di bawah Direktur Utama.
8.	Perusahaan memiliki fungsi Manajemen Risiko	✓		Didalam struktur organisasi Perusahaan, fungsi manajemen risiko telah diangkat dan diletakkan di bawah Direktur Kepatuhan.
9.	Perusahaan memiliki fungsi/satuan kerja pengelolaan Investasi	✓		Didalam struktur organisasi Perusahaan, fungsi pengelolaan investasi telah diangkat dan diletakkan di bawah Chief Finance Officer (CFO).
10.	Perusahaan memiliki unit kerja khusus dan/atau menunjuk pejabat PJK yang bertanggung jawab atas penerapan program APU dan PPT	✓		Didalam struktur organisasi Perusahaan, pejabat yang bertanggung jawab atas penerapan program APU dan PPT berada di ruang lingkup fungsi Kepatuhan dan diletakkan di bawah Direktur Kepatuhan.

*) pilih salah satu jawaban dengan membubuhkan tanda “✓”

***) Pihak Terkait adalah perseorangan atau perusahaan/badan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan Perusahaan, baik secara langsung maupun tidak Langsung, melalui hubungan kepemilikan, kepengurusan, dan atau keuangan.